

Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT



SCAN
WITH
LAYAR

Jaarverslag 2014

Meldpunt
Ongebruikelijke
Transacties

Inhoudsopgave



Voorwoord

Het jaar 2014 was voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (Meldpunt) een jaar waarin een aantal mooie resultaten is behaald. Zo is het aantal doormeldingsrapporten aan opsporingsdiensten en OM sterk toegenomen. Ook is het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek fors gestegen. Daarnaast is de kwaliteit van de analyses verder verbeterd. De modernisering en nieuwe koers die is ingezet in 2013 werpt haar vruchten af.

Het Meldpunt ontwikkelt zich steeds meer naar een 'data-driven organization' waarbij slim gebruik wordt gemaakt van informatietechnologie en analysesoftware. Onze ambitie is om het meld- en analyseproces in de nabije toekomst nog efficiënter en effectiever te organiseren. De vertrouwde papieren wereld laten we daarbij achter ons; digitaal werken wordt de norm.

2014 was ook het jaar waarin een einde kwam aan de verplichting te rapporteren aan de Financial Action Task Force (FATF) sinds het uitkomen van het evaluatierapport in 2009. Aruba heeft de daarin geconstateerde gebreken met betrekking tot de 'Key and Core Recommendations' effectief verholpen.

Volgend jaar bestaat het Meldpunt 20 jaar. Een mooi moment om terug te blikken en de balans op te maken. Maar ook een goede gelegenheid om vooruit te kijken. Hoe kunnen we de belangen van Aruba en haar partners beschermen tegen de toenemende dreiging van terrorisme en de aantasting van de integriteit van het financiële stelsel?

Graag dank ik alle partners die zich samen met ons het afgelopen jaar hebben ingespannen om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. Niet in de laatste plaats wil ik mijn dank uitspreken aan de medewerkers van het Meldpunt die achter de schermen dagelijks bergen werk verzetten, masha danki.

Namens het Meldpunt wens ik u veel leesplezier.

drs. Lennaert Peek

Hoofd Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Oranjestad

Managementsamenvatting

Bezuinigingsmaatregelen

Onder invloed van bezuinigingsmaatregelen van het land Aruba staat de begroting van het Meldpunt in toenemende mate onder druk. De begroting van het Meldpunt is in de jaren 2008-2014 steevast aangevuld met externe financiële middelen. Deze middelen zijn ter beschikking gesteld door de stichting FDA (Fondo Desaroyo Aruba) in het kader van het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012. Het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012 wordt gefinancierd uit de vrijgekomen middelen van de schuldsanering van de Nederlandse Ontwikkelingssamenwerking.

Het doel van het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012 is om het Meldpunt institutioneel te versterken. Hiertoe is een projectdossier opgesteld met als titel "Capaciteitsversterking van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties". In dit project zijn de gewenste projectactiviteiten opgenomen waarvoor externe financiële middelen zijn gealloceerd.

Financieringsmiddelen ontoereikend

Het jaar 2014 is het laatste jaar dat de begroting van het Meldpunt met externe financiële middelen aangevuld kan worden. Voor 2015 en de daaropvolgende jaren is een correctie noodzakelijk op de begroting. Zonder structurele correctie op de reguliere begroting van 2014 is de begroting voor 2015 en latere jaren niet toereikend om uitvoering te geven aan de wettelijke taken van het Meldpunt, zoals vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).

Door het Ministerie van Financiën wordt een oplossing gezocht voor het financieringstekort. Voorop staat dat het Meldpunt structureel voorzien moet zijn van voldoende middelen en materieel om uitvoering te kunnen geven aan haar wettelijke taken. Tot op het moment van publicatie van dit jaarverslag heeft het Ministerie van Financiën nog geen uitsluitsel gegeven.



Verlaten regular follow up process FATF

Op 12 februari 2014 hebben de leden van de FATF besloten om Aruba te verwijderen uit het regular follow up process. Hiermee komt een einde aan de verplichting te rapporteren aan de FATF sinds het uitkomen van het evaluatierapport in 2009 (MER). Aruba heeft de daarin geconstateerde gebreken met betrekking tot de Key and Core Recommendations effectief verholpen. Het algemeen niveau van compliance op alle Key and Core Recommendations is vastgesteld op LC (Largely Compliant). Op 28 mei 2014 hebben de leden van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) in navolging van de FATF besloten om Aruba eveneens te verwijderen uit het regular follow up process.

Analyse

Een belangrijke beleidsdoelstelling in 2014 is het (verder) ontwikkelen, implementeren en optimaliseren van het analyseproces. Zo is de analysemodule van MOTSYS verder ontwikkeld en zijn diverse Cognos rapporten geïmplementeerd om het veredelings- en doormeldingsproces te vereenvoudigen en te versnellen. In 2014 zijn daarnaast belangrijke stappen gezet naar een volledige digitalisering van het meldproces. Het digitaal melden van ongebruikelijke transacties wordt de norm. Het aantal doormeldingsrapporten dat aan opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (OM) is verstrekt is met 77% toegenomen ten opzichte van 2013. Het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek is met 300% toegenomen ten opzichte van 2013. Ook de kwaliteit van de analyses is in 2014 verder verbeterd.

Nationale samenwerking

Het Meldpunt streeft naar het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de Toezichthouder. Dit vraagt om een partnershipgerichte benadering van relatiemanagement. Zo is in november 2014 een vernieuwd convenant afgesloten met het Instituto di Alarma y Seguridad Aruba (IASA).

Feedback

Het Meldpunt hecht waarde aan het informeren van dienstverleners dat meldingen zijn doorgemeld aan Politie en Justitie. Met het Openbaar Ministerie zijn afspraken gemaakt over het verstrekken van zogenaamde afdoeningsberichten waarbij rekening is gehouden met mogelijke afbreukrisico's.

Onderzoek

Wegens het ontbreken van een gestandaardiseerde analyse- en rapportage structuur voor strategische analyse en het deels ontbreken van digitale data is het Meldpunt beperkt geweest in haar mogelijkheden. Hierdoor zijn niet alle doelstellingen met betrekking tot onderzoek behaald in 2014.

Voorlichting

In 2014 is prioriteit gegeven aan het voorlichten van dienstverleners. Zo zijn (basis) voorlichtingsbijeenkomsten georganiseerd voor trustkantoren, belastingadviseurs & accountants, levensverzekeraars & assurantietussenpersonen en pandhuizen.

Internationale samenwerking

Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden. In dit kader is een Memorandum Of Understanding (MOU) getekend tussen het Meldpunt en FIU-Bangladesh. Daarnaast is een MOU getekend met MOT-Suriname.

Koninkrijkssamenwerking

Op 16 oktober 2014 is tijdens het Koninkrijksseminar te Bonaire een intentieverklaring ondertekend met de overige Koninkrijksmeldpunten. Deze intentieverklaring heeft tot doel om de samenwerking tussen de meldpunten te bestendigen en te verdiepen.

Meldgedrag

In 2014 zijn op verzoek van de Toezichthouder 4 rapportages over het meldgedrag van dienstverleners opgesteld.

Personeelsbeleid

Diverse medewerkers hebben in 2014 op hun functie gerichte opleidingen gevolgd en/of congressen bezocht. Ook heeft het Meldpunt zelf diverse trainingen georganiseerd.

Organisatieontwikkeling

Het Meldpunt is een kleine flexibele organisatie met een beperkt personeelsbestand. Om met een beperkt personeelsbestand invulling te geven aan alle wettelijke taken wordt slim gebruik gemaakt van informatietechnologie en analysesoftware.

Het Meldpunt streeft er naar om het melden en analyseren van ongebruikelijke transacties in de nabije toekomst nog efficiënter en effectiever te organiseren, waardoor de meldplicht door dienstverleners als minder belastend zal worden ervaren. Hiervoor is de inzet en doorontwikkeling van ICT systemen essentieel. U leest hier alles over in paragraaf 1.10.

Kengetallen

In 2014 zijn in totaal 30,674 meldingen ontvangen. Dit is een stijging van 32% ten opzichte van 2013.

Het aantal ontvangen meldingen van financiële dienstverleners in 2014 vertoont een stijging van 14% ten opzichte van 2013.

De meldingen van de niet- financiële dienstverleners zijn eveneeens (sterk) toegenomen. Ten opzichte van 2013 is sprake van een stijging van 220%. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de zeer sterke toename van het aantal casino meldingen. Het aantal meldingen van advocaten en accountants blijft zeer laag. In 2014 zijn slechts enkele meldingen ontvangen. In afstemming met de CBA en het Openbaar Ministerie zal onderzocht worden of mogelijk sprake is van meldverzuim. De meldingen van de groep notarissen zijn daarentegen sterk toegenomen, evenals die van de trustkantoren.

Het aantal meldingen van de Douane betreffende de in- en uitvoer van contant geld is stabiel gebleven.

Toename terreurdreiging

Het Meldpunt vervult een essentiële taak in het voorkomen en bestrijden van terrorisme. Het onderkennen van dreigingen en het beschermen van de belangen van Aruba, het Koninkrijk der Nederlanden en buitenlandse partners vergt voortdurende alertheid.

Al geruime tijd is sprake van een mondiale toename van jihadisme. De dreiging die hiervan uitgaat, neemt steeds grotere vormen aan. Het Meldpunt verricht steeds meer (inter)nationale onderzoeken naar transacties die mogelijk duiden op het financieren van terrorisme.

Transacties die te relateren zijn aan terrorisme worden verdacht verklaard en verstrekt aan het Openbaar Ministerie en overige aangewezen partijen zoals de Veiligheidsdienst Aruba en buitenlandse meldpunten. Het uitvoeren van hoogwaardig onderzoek naar (nieuwe) methoden en technieken voor het financieren van terrorisme stelt hoge eisen aan het kennis- en expertiseniveau van de analisten die werkzaam zijn bij het Meldpunt. Het onderhouden en verdiepen van deze specialistische kennis en expertise is van wezenlijk belang.

Terrorisme

01 Beleidsdoelstellingen 2014

Missie
Het Meldpunt dient vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage te leveren aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter) nationale veiligheid.

Wettelijke taken
Met het oog op bovenstaande doelstelling is het Meldpunt belast met diverse taken. Deze komen voort uit de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF), welke eveneens op nationaal niveau verankerd zijn. *De taken van het Meldpunt zijn wettelijk vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).*

Doelstellingen
Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen voor 2014 opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt heeft gerealiseerd in 2014.

1.1 Analyse

Het (verder) ontwikkelen, implementeren en optimaliseren van het analyseproces

De analysemodule van MOTSYS is ontwikkeld om het veredelings- en doormeldingsproces te vereenvoudigen en te versnellen. Een analysedossier wordt in de analysemodule geopend en bijgewerkt. De voortgang van elke analyse kan op deze manier bewaakt worden. Een doormelding wordt op een gestructureerde wijze in de analysemodule verwerkt en door middel van de rapportagetool Cognos wordt het doormeldingsrapport gegenereerd voor de justitiële autoriteiten.

Het implementeren van Cognos rapporten

In samenwerking met externe IT partners zijn diverse Cognos rapporten ontwikkeld. Onder andere: een doormeldingsrapport inclusief een overzicht van geldstromen, een rapport over meldgedrag en een rapport over de voortgang van analyses. Door het gebruik van Cognos report studio is het mogelijk om snel rapporten te genereren voor operationele c.q. strategische analyses. Daarnaast is het eenvoudig om statistische managementinformatie (kengetallen) te genereren.

Het optimaliseren van het intake proces van meldingen

Diverse dienstverleners melden nog handmatig via een papieren meldformulier.

Op basis van de ervaringen van zowel compliance personeel als de analisten van het Meldpunt blijkt dat:

- Het digitaliseren van meldingen arbeidsintensief is waardoor niet alle data tijdig digitaal beschikbaar is;
- Er door handmatige invoer van data een verhoogde kans op fouten bestaat;
- Er door handmatige invoer van data kwaliteitscontroles noodzakelijk zijn;
- De doorlooptijden voor het melden van ongebruikelijke transacties oplopen;
- Het aantal retourmeldingen door fouten in de meldingen oplopen.

Om bovenstaande redenen is het papieren meldformulier omgezet in een digitaal meldformulier waarbij automatische controles plaatsvinden op de volledigheid en juistheid van de ingevoerde informatie.

De voordelen van een digitaal meldformulier zijn:

- Er is minder kans op invoerfouten;
- Er zijn minder handmatige controles noodzakelijk;
- Er zijn minder retourmeldingen;
- Meldingen kunnen sneller en veiliger worden aangeleverd;
- Het risico op het overschrijden van de wettelijke meldtermijn neemt af;
- Verbetering van de compliance.

Nadat het digitale meldformulier uitvoerig is getest op fouten en databeveiliging zal deze via de website van het Meldpunt beschikbaar worden gesteld. Het Meldpunt streeft er naar om het melden van ongebruikelijke transacties steeds efficiënter en effectiever te organiseren. Hierdoor zal de meldplicht door dienstverleners als minder belastend worden ervaren.

Het verhogen van het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek

Vergeleken met vorig jaar, zijn er meer analyses gedaan op basis van eigen onderzoek dan op basis van een informatieverzoek. Dit is mede mogelijk gemaakt door invulling van het personeelstekort van analisten en de ingebruikname van MOTSYS in 2013. Tijdens het veredelingsproces van deze analysedossiers zijn diverse externe bronnen geraadpleegd en verschillende informatieverzoeken zijn uitgezet naar dienstverleners en FIU's. De meeste analysedossiers hebben geleid tot doormeldingsrapporten. Het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek is met 300% toegenomen ten opzichte van 2013.

Het verhogen van het totaal aantal doormeldingen

Vanaf 2013 heeft het Meldpunt een nieuw en modern melding- en analysesysteem in gebruik genomen. Dit systeem maakt het mogelijk om sneller en eenvoudiger transacties te onderzoeken die duiden op witwassen of het financieren van terrorisme. Het aantal doormeldingsrapporten dat in 2014 aan opsporingsdiensten en OM is verstrekt is hierdoor met 77% toegenomen ten opzichte van 2013. Het Meldpunt streeft naar een constante groei in het aantal doormeldingen. Ook de kwaliteit van de analyses is in 2014 verder verbeterd.

> *Het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek is met 300% toegenomen ten opzichte van 2013*

Het digitaliseren van het aangifteformulier

De meldplicht invoer en uitvoer contant geld is van toepassing voor alle personen die contant Arubaans of buitenlands geld ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- (US $ 11.000,-) in- of uitvoeren. De meldplicht heeft zowel betrekking op het fysieke transport van geld als op de verzending van geld per post.

Formulieren om aangifte te doen van in- of uitvoer van contant Arubaans of buitenlands geld ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- (US $ 11.000,-) zijn op verzoek te verkrijgen:

a. Bij alle plaatsen waar personen Aruba mogen binnenkomen en verlaten;
b. Bij alle postkantoren;
c. Op alle plaatsen die niet onder a of b vallen, alwaar goederen of postzendingen vanuit het buitenland mogen worden ingevoerd, of van waaruit deze mogen worden uitgevoerd.

Het Meldpunt en de Douane zijn overeengekomen om het papieren aangifteformulier te vervangen door een digitaal aangifteformulier.

De voordelen van een digitaal aangifteformulier zijn:

- Er is minder kans op invoerfouten;
- Er zijn minder handmatige controles noodzakelijk;
- Meldingen kunnen sneller en veiliger worden aangeleverd;
- Het invullen van meldingen is minder arbeidsintensief;
- Het versnellen van het analyseproces.

In 2014 zijn door een externe IT ontwikkelaar alle functionele vereisten in kaart gebracht waaraan een digitaal aangifteformulier dient te voldoen. In 2015 zal het project een vervolg krijgen.

Het implementeren van een Business Intelligence Datawarehouse

Het Meldpunt is een kleine flexibele organisatie met een beperkt personeelsbestand. Om met een beperkt personeelsbestand invulling te geven aan alle wettelijke taken wordt slim gebruik gemaakt van informatietechnologie en analysesoftware. Het Meldpunt heeft zich steeds meer ontwikkeld naar een ‘data-driven organization’.

Het Meldpunt heeft zich steeds meer ontwikkeld naar een ‘data-driven organization’

De belangrijkste bron van data voor het Meldpunt zijn de meldingen van de dienstverleners. Deze meldingen worden verzameld in de database van MOTSYS. Het Meldpunt heeft daarnaast toegang tot diverse externe open en gesloten bronnen en beschikt over een grote hoeveelheid data. Een Business Intelligence Datawarehouse voorziet in de behoefte om data efficiënt te verzamelen, inzichtelijk en hanteerbaar te maken en zo het analyseproces te optimaliseren.

In 2014 is met diverse partijen een Terms of Reference (TOR) opgesteld waarin alle functionele vereisten zijn beschreven van een Business Intelligence Datawarehouse. In 2015 zal de implementatie hiervan plaatsvinden.

Het realiseren van digitale verbindingen met gesloten en openbare bronnen

Om de kwaliteit van de analyses verder te verhogen is een sterke informatiepositie van het Meldpunt essentieel. Het veredelen van (transactie)informatie met gegevens uit zoveel mogelijk verschillende openbare en gesloten bronnen maakt dat ongebruikelijke transacties sneller verdacht verklaard kunnen worden. Daarnaast zal de kwaliteit van de doormelding(en) aan de bevoegde autoriteiten navenant toenemen. Het Meldpunt investeert in het opzetten van digitale verbindingen met diverse gesloten en openbare bronnen.

1.2 Nationale samenwerking

Versterking samenwerking

Het Meldpunt streeft ernaar om helder, eenduidig en op open wijze te communiceren met haar omgeving. Het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de toezichthouder komt de samenwerking ten goede. In deze paragraaf zijn de (reguliere) samenwerkingsverbanden tussen het Meldpunt en nationale partners beschreven.

Financiële opsporingspartners overleg (FOP)

De financiële opsporingspartners komen periodiek bij elkaar voor overleg en kennisuitwisseling. Aan dit overleg nemen de volgende partijen deel: het Bureau Financieel Onderzoeken (BFO), het Recherche Samenwerkingsteam (RST), het Openbaar Ministerie (OM), het Meldpunt, de Landsrecherche, de Departamento di Impuesto (DI) en Departamento Di Aduana. De werkzaamheden van het FOP overleg zijn gericht op het opzetten van multidisciplinaire samenwerkingsverbanden ter voorkoming en bestrijding van witwassen en het financieren van terrorisme.

Regulier overleg met OM

Het Meldpunt en het OM overleggen minimaal een keer in de 2 maanden.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- De samenwerkingsmogelijkheden;
- De beleidsdoelstellingen;
- De doormeldingen;
- Typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;
- Niet-naleving van de bepalingen genoemd in artikel 56 van de LWTF.

Regulier overleg met CBA

Het Meldpunt en de CBA overleggen 4 keer per jaar.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- De samenwerkingsmogelijkheden;
- De beleidsdoelstellingen;
- Meldgedrag;
- Typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering.

Regulier overleg met Banken

Het Meldpunt en de Money Laundering Compliance Officers (MLCO's) en Money Laundering Reporting Officers (MLRO's) van de banken overleggen 4 keer per jaar.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

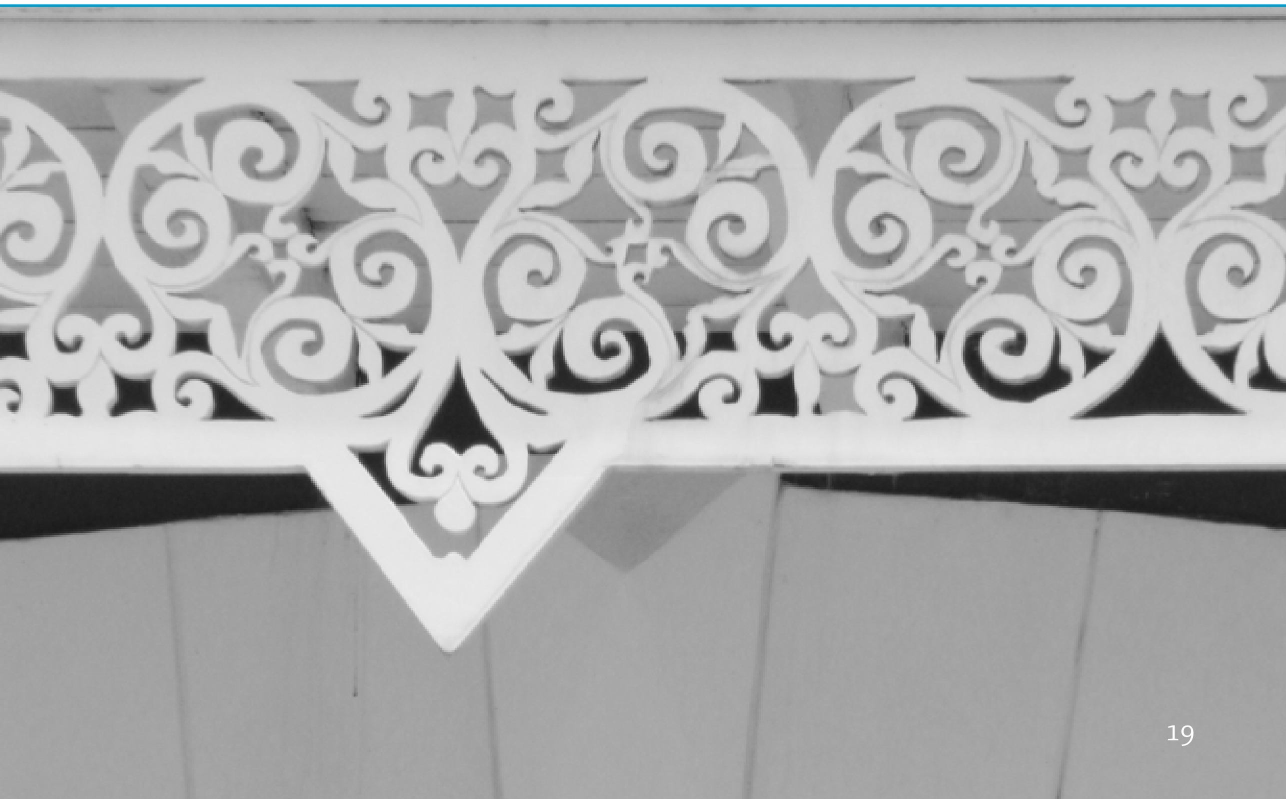
- De meldplicht;
- Operationele aangelegenheden hieromtrent;
- Typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;
- MOTSYS en daarmee samenhangende aangelegenheden.

AML/CFT Stuurgroep

De AML/CFT Stuurgroep geeft uitvoering aan de kritiekpunten die uit de FATF evaluatie naar voren zijn gekomen, brengt bestaande risico's op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering in kaart en ontwikkelt een strategie om deze risico's op een effectieve wijze te beheersen.

National Risk Assessment

In 2012 en 2013 heeft een National Risk Assesment (NRA) plaatsgevonden.



Doelstelling van de NRA was:

- Het identificeren van de belangrijkste 5 risico's op het gebied van het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering voor Aruba; en
- Te komen tot projectvoorstellen op hoofdlijnen voor het mitigeren van deze risico's.

De uit de NRA gebleken 5 belangrijke risico's c.q. projecten zijn:

1. Inbreng van illegaal vermogen in ondernemingen;
2. Misbruik van rechtspersonen;
3. Grensoverschrijdende illegale geldtransacties en -transporten;
4. Vastgoedtransacties;
5. Het ontbreken van een toekomstgerichte integrale AML/CFT strategie.

In 2014 zijn deze risico's en de daarvoor te nemen mitigerende maatregelen in vier operationele projecten en een strategisch project nader uitgewerkt. De projectvoorstellen zijn ingediend bij het technisch comité ter beoordeling.

Het afsluiten van (nieuwe) convenanten met nationale partners

Het Hoofd van het Meldpunt en het Hoofd van het Instituto di Alarma y Seguridad Aruba (IASA) hebben in november 2014 een convenant ondertekend met betrekking tot het verstrekken van gegevens.

Dit convenant vervangt een bestaand protocol uit juni 2012. Partijen hebben in overweging genomen dat:

a. In het kader van het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme het wenselijk is om afspraken vast te leggen betreffende de procedures voor het raadplegen door het Meldpunt op grond van artikel 23 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering;
b. Dat die regels in acht zullen worden genomen ter uitvoering van de informatie- en gegevensuitwisseling tussen de opgeslagen gedigitaliseerde persoonsgegevens van het IASA en het Meldpunt.

De uitvoering van het convenant wordt jaarlijks door het Hoofd van het IASA en het Hoofd van het Meldpunt geëvalueerd.

1.3 Feedback

Individuele feedback

Het Meldpunt onderstreept het belang van het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen. Door feedback te geven ten aanzien van gedane meldingen, krijgt de dienstverlener inzicht in welke meldingen als verdacht zijn aangemerkt en welke transacties of cliënten mogelijk een risico vormen. Het geven van feedback is een belangrijk middel om de kwaliteit van meldingen te verbeteren. Periodiek vindt overleg plaats met het Openbaar Ministerie over vorderingen in opsporingsonderzoeken waarbij gebruik is gemaakt van informatie van het Meldpunt. Het Openbaar Ministerie informeert het Meldpunt wanneer bepaalde doormeldingsberichten (afdoeningsberichten) zonder afbreukrisico verzonden kunnen worden.

Het aanstonds verstrekken van informatie aan dienstverleners dat meldingen zijn doorgemeld aan Politie en Justitie kan van negatieve invloed zijn op een lopend opsporingsonderzoek. In afstemming met het Openbaar Ministerie is bekeken hoe deze risico's beperkt kunnen worden. Besloten is om alle dienstverleners 1 jaar na de datum van de doormelding automatisch een digitaal afdoeningsbericht te sturen. Het Openbaar Ministerie informeert het Meldpunt daarnaast wanneer bepaalde afdoeningsberichten eerder verzonden kunnen worden. In uitzonderlijke gevallen kan besloten worden om een afdoeningsbericht later dan 1 jaar te sturen.

Algemene feedback

Naast het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen geeft het Meldpunt eveneens algemene feedback. Dit doet zij onder meer door (geanonimiseerde) casuïstiek op te nemen in haar jaarverslag. Diverse aansprekende praktijkvoorbeelden kunt u vinden in hoofdstuk 4 van dit jaarverslag.

Op de website van het Meldpunt wordt daarnaast uitgebreid aandacht besteed aan red flags en typologieën. Het Meldpunt geeft tevens regelmatig presentaties voor dienstverleners, de toezichthouder en opsporingsdiensten om inzicht te geven in het analyseproces van het Meldpunt en wat er gebeurt met de informatie die het Meldpunt verstrekt aan Politie en Justitie. Het Meldpunt zal zich ook in 2015 inspannen om ketenpartners te blijven voorzien van relevante en kwalitatief hoogwaardige informatie.



Het geven van feedback is een belangrijk middel om de kwaliteit van meldingen te verbeteren



1.4 Onderzoek

Het verbreden en actualiseren van kennis op het gebied van het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme

Het Meldpunt heeft als wettelijke taak ‘onderzoek te verrichten naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en terrorisme-financiering en naar de verbetering van de methoden om witwassen en terrorisme-financiering te voorkomen en te bestrijden’ (artikel 20, eerste lid, aanhef en onder sub d van de LWTF).

Dit doet zij onder meer door het produceren van statistische informatie. Deze informatie wordt enerzijds gebruikt voor het verkrijgen en verschaffen van inzicht in relevante ontwikkelingen (strategisch onderzoek). Anderzijds wordt de informatie gebruikt ter ondersteuning van operationele en/of tactische analyses.

Op verzoek van (keten)partners verstrekt het Meldpunt gegevens over (nieuwe) risico’s, trends, fenomenen en typologieën. Ook op eigen initiatief worden gegevens verstrekt indien het Meldpunt van mening is dat deze relevant zijn voor de betreffende organisatie (signaleringsfunctie).

Wegens het ontbreken van een gestandaardiseerde analyse- en rapportage structuur voor strategische analyse in Cognos en het deels ontbreken van digitale data is het Meldpunt beperkt geweest in haar mogelijkheden. Hierdoor zijn niet alle doelstellingen met betrekking tot onderzoek behaald in 2014.

Het opstellen van een kennisdocument vastgoedsector

Vastgoedtransacties zijn in de NRA 2012 aangemerkt als nationaal risico voor witwassen en het financieren van terrorisme. Om dit risico aan te pakken is in 2014 een projectvoorstel onder leiding van het Meldpunt ingediend bij het secretariaat van de AML/CFT stuurgroep van Aruba. In dit projectvoorstel is onder meer het opstellen van een kennisdocument vastgoedsector opgenomen. Het projectvoorstel is nog aan goedkeuring van het technisch comité onderhevig, waardoor de uitvoering van dit project nog niet heeft plaatsgevonden.

Het opstellen van een typologierapport

Dit project heeft vertraging opgelopen omdat het in 2014 niet mogelijk was om alle geregistreerde data te kunnen analyseren met Cognos. Het typologie rapport zal in 2015 worden uitgebracht.

Het opstellen van een strategische analyse: grensoverschrijdende illegale geldtransacties en -transport

Evenals vastgoedtransacties zijn grensoverschrijdende illegale geldtransacties en - transport als nationaal risico aangemerkt in de NRA. De strategische analyse op dit onderwerp is ook afhankelijk van de goedkeuring van het technisch comité van de ingediende projectvoorstellen en is daarom vooralsnog uitgesteld.

Het voorbereiden van een Koninkrijks Risico Analyse (KRA).

De voorbereidingen voor het uitvoeren van een KRA zijn in oktober getroffen tijdens het Koninkrijksseminar te Bonaire. De afspraken zijn vervat in een werkdocument door de werkgroep analisten van de meldpunten van het Koninkrijk der Nederlanden (Koninkrijksmeldpunten). Dit werkdocument zal in 2015 ingediend worden bij de Hoofden van de Koninkrijksmeldpunten ter goedkeuring en opdracht tot uitvoering.

1.5 Voorlichting

Het intensiveren van voorlichting aan (keten)partners

In 2014 is prioriteit gegeven aan het geven van voorlichting aan dienstverleners. Zo zijn (basis) voorlichtingsbijeenkomsten georganiseerd voor trustkantoren, belastingadviseurs & accountants, levensverzekeraars & assurantietussenpersonen en pandhuizen. Tijdens deze bijeenkomsten zijn onder andere de volgende onderwerpen besproken: de organisatie van het Meldpunt, de indicatoren, de meldplicht, de meldprocedure en diverse red flags.

In 2015 zullen verdiepingsbijeenkomsten worden gehouden. Tijdens deze bijeenkomsten worden typologieën en voorbeelden uit de praktijk besproken. Dienstverleners zijn bekend met de gebruiken in de branche waarin zij werkzaam zijn. Het professionele oordeel van de dienstverlener waarom een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is waardevolle informatie. Het uitwisselen van deze informatie tussen dienstverlener en het Meldpunt draagt bij aan een beter inzicht welke methoden en technieken worden gebruikt bij het witwassen en het financieren van terrorisme.

Presentatie trustkantoren

In plaats van het organiseren van een voorlichtingsbijeenkomst voor advocaten zoals vastgelegd in de beleidsdoelstellingen voor 2014 is op 21 november 2014 een bijeenkomst gehouden voor de trustkantoren. Zes trustkantoren waren vertegenwoordigd. Er zal in de toekomst een verdiepingsbijeenkomst worden georganiseerd voor deze dienstverleners.



Presentatie belastingadviseurs en accountants

Op 12 september 2014 heeft de Centrale Bank van Aruba samen met het Meldpunt een AML/CFT voorlichtingsbijeenkomst gehouden. In overleg met de CBA is gekozen om de bijeenkomst te richten op accountants in plaats van belastingadviseurs.Elf accountantskantoren hebben deelgenomen aan de bijeenkomst. Er zal in de toekomst een verdiepingsbijeenkomst worden georganiseerd voor deze dienstverleners.

Presentatie levensverzekeraars en assurantietussenpersonen

Op 14 november 2014 is een (inleidende) voorlichtingsbijeenkomst georganiseerd voor de levensverzekeraars en assurantietussenpersonen. Veertien levensverzekeraars en assurantietussenpersonen waren vertegenwoordigd. Er zal in de toekomst een verdiepingsbijeenkomst worden georganiseerd voor deze dienstverleners.

Presentatie pandhuizen (Compra y Venta)

Op 10 oktober 2014 is een (inleidende) voorlichtingsbijeenkomst voor pandhuizen, ook wel compra y ventas genoemd, gehouden. Elf medewerkers van vijf pandhuizen/compra y ventas hebben de voorlichting bijgewoond. Voor volgend jaar staat er een verdiepings-informatiebijeenkomst voor de pandhuizen/compra y ventas op de agenda.

Relatiemiddag voor de advocaten door de CBA en het Meldpunt

In de plaats van het organiseren van een Relatiemiddag voor advocaten zoals vastgelegd in de beleidsdoelstellingen voor 2014 is op 21 november 2014 een informatiebijeenkomst gehouden voor de trustkantoren. De relatiemiddag voor de advocaten zal in 2015 plaatsvinden.



Een presentatie voor de Banken over "New Payment methods"

Medewerkers van het Meldpunt en de MLRO's/MLCO's van de banken overleggen 4 keer per jaar. Het Meldpunt hecht er waarde aan om deze te informeren over nieuwe methoden en technieken van witwassen en het financieren van terrorisme. In dit kader is op 26 augustus 2014 een presentatie gegeven over de risico's van New Payment Methods. Een aantal nieuwe betaalvormen, waaronder telefoon, pre-paid kaarten en internet bieden mogelijkheden om anoniem betalingen te verrichten. Deze anonimiteit vergt meer en betere beheersmaatregelen van de dienstverleners. Bij het in kaart brengen van risico's (lees: misbruik) van nieuwe betaalvormen is de samenwerking tussen banken en het Meldpunt van groot belang aangezien nieuwe betaalvormen veelal geïntroduceerd en/of gefaciliteerd worden door de banken.

Kennisuitwisselingen tussen de CBA, het OM en het Meldpunt

In het kader van kennisuitwisseling tussen de CBA, het OM en het Meldpunt worden periodiek bijeenkomsten georganiseerd rondom een bepaald thema. In 2014 hebben twee bijeenkomsten plaatsgevonden.

Gedurende de eerste bijeenkomst is gesproken over de praktische toepasbaarheid van (inter)nationale sanctiemaatregelen, de wijziging van de strafbepaling 'witwassen', de integriteitwetgeving, alsmede over recente uitspraken van de Hoge Raad ten aanzien van dit onderwerp. De tweede bijeenkomst stond in het licht van de implementatie en uitvoering van de verordeningen van de Raad van Europa met betrekking tot sancties. Voor deze bijeenkomst zijn de medewerkers van Directie Wetgeving en Juridische Zaken (DWJZ) en Directie Buitenlandse Betrekkingen (DBB) uitgenodigd.

Een presentatie over de nieuwe FATF Recommendations en methodologie voor FOP-overleg

Er is een presentatie gegeven aan de leden van het FOP over de thans geldende FATF Aanbevelingen 31 en 40. Aanbeveling 31 betreft de taken en bevoegdheden van opsporingsdiensten, in het bijzonder de diensten die belast zijn met de opsporing van witwassen en het financieren van terrorisme. Aanbeveling 40 gaat over de internationale samenwerking en informatieverstrekking tussen (niet-)counterpartners.

Presentatie identiteitsfraude

Het witwassen van criminele opbrengsten en document- en identiteitsfraude zijn nauw verweven. Om document- en identiteitsfraude (beter) te herkennen en tegen te gaan is een deskundige van de Koninklijke Marechaussee benaderd met het verzoek een training te verzorgen. De training zal in 2015 plaatsvinden voor medewerkers van het Meldpunt en diverse dienstverleners.

Congres casino's

Het Meldpunt heeft vanuit bezuinigingsoverwegingen afgezien van actieve participatie aan een Congres voor Casino's, dat georganiseerd werd in Aruba door een externe AML/CFT organisatie.

Congres Chain Reaction

Vanuit bezuinigingsoverwegingen heeft het Meldpunt in 2014 noodgedwongen moeten afzien van het organiseren van een jaarlijks congres. In 2015 is het Meldpunt voornemens om een congres te organiseren waarbij een ketenbenadering centraal staat. Het doel is om de communicatie en samenwerking tussen organisaties in de (handhavings)keten te versterken zodat samen nog slagvaardiger opgetreden kan worden tegen misdrijven, in het bijzonder witwassen en/of het financieren van terrorisme.

1.6 Internationale samenwerking

Criminelen maken steeds meer gebruik van complexe internationale financiële constructies om door misdaad verkregen vermogen te versluieren. Om deze constructies te detecteren en op te sporen is het van groot belang afstemming te zoeken met internationale partners. Door het uitwisselen van operationele informatie, kennis en ervaring met andere meldpunten is het mogelijk om de activiteiten van internationaal opererende criminele groeperingen nauwkeuriger en sneller in kaart te brengen.

Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen. Het uitwisselen van gegevens heeft in veel gevallen zowel een nationaal als een internationaal doel.

In dit kader is in 2014 een Memorandum Of Understanding (MOU) getekend tussen het Meldpunt en FIU-Bangladesh. Daarnaast is een MOU getekend met MOT-Suriname.

Sponsoring MOT Sint Maarten

Op 10 oktober 2010 is Sint Maarten een zelfstandig land geworden binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties voor de Nederlandse Antillen is dientengevolge 'opgesplitst' in een Meldpunt Ongebruikelijke Transacties voor Curaçao (MOT Curaçao) en een Meldpunt Ongebruikelijke Transacties voor Sint Maarten (MOT Sint Maarten).

In navolging van de overige Koninkrijks-meldpunten wenste het MOT Sint Maarten lid te worden van de Egmont Group (EG). Om toe te treden tot de EG dient een kandidaat Meldpunt te voldoen aan diverse internationale eisen op juridisch en operationeel gebied (FATF Aanbevelingen en EG Charter).

Gedurende de lidmaatschapsprocedure wordt een kandidaat Meldpunt begeleid door ten minste twee sponsoren. Zij fungeren als aanspreekpunt namens de EG en verifiëren de operationele en juridische status van de kandidaat. Tijdens de EG werkgroepvergaderingen in 2013 te Oostende, België hebben de Financial Intelligence Agency BVI en het Meldpunt zich officieel bereid verklaard om als sponsor op te treden voor het MOT Sint Maarten.

De sponsoren hebben de taak om hun bevindingen vast te leggen in een onsite assessment report (OAR). Dit rapport is tevens voorzien van een onderbouwd advies. In februari 2014 is het rapport samen met alle relevante AML/CFT wetgeving door de EG werkgroepvergaderingen in Boedapest, Hongarije besproken.

Op 4 juni 2014 in Lima, Peru is MOT Sint Maarten formeel voorgedragen als kandidaat lid. Tijdens de Heads of FIUs vergadering is besloten om MOT Sint Maarten te accepteren als volwaardig lid van de EG.

Sponsoring MOT Suriname

Het Meldpunt is tijdens de vergadering van de EG van juni 2013 in Zuid- Afrika aangewezen als eerste sponsor van MOT Suriname. Er wordt nog gezocht naar een tweede sponsor voordat de evaluatie daadwerkelijk kan plaatsvinden.



1.7 Koninkrijkssamenwerking

Het Meldpunt neemt deel aan het koninkrijksseminar

Op 16 oktober 2014 is tijdens het Koninkrijksseminar te Bonaire door de Hoofden, c.q. leiding van de Koninkrijksmeldpunten, een intentieverklaring ondertekend. Deze intentieverklaring onderschrijft het belang om binnen de daartoe gestelde wettelijke grenzen de samenwerking tussen de meldpunten te bestendigen en te verdiepen. De intentieverklaring heeft werking voor onbepaalde tijd.

Gezamenlijk worden de navolgende doelstellingen onderschreven:

1. Het binnen de wettelijke kaders analyseren, veredelen en verdacht verklaren van ongebruikelijke transacties;
2. Het continueren, verbeteren en intensiveren van de samenwerking tussen de Koninkrijksmeldpunten;
3. Het vereenvoudigen van de uitwisseling van transactie-informatie tussen de Koninkrijksmeldpunten;
4. Het versterken van de informatiepositie van de Koninkrijksmeldpunten aangaande criminele en ongebruikelijke geldstromen binnen het Koninkrijk.

- Werkgroep analisten

  In het kader van de eerdergenoemde doelstellingen is, tijdens het Koninkrijksseminar een werkgroep voor de analisten van de Koninkrijksmeldpunten ingesteld. De taken en bevoegdheden van de werkgroep worden vastgelegd in een werkdocument. Enkele taken zijn: het uitvoeren van ma3tch exercities en de regelmatige uitwisseling van informatie over typologieën, trends en risico's ten aanzien van witwassen en het financieren van terrorisme.

- Ma3tch

  Ma3tch staat voor “Autonomous Anonymous Analysis”. Dit is een geavanceerde technologie van het FIU.NET, die het mogelijk maakt voor FIUs om treffers op een anonieme manier te zoeken in elkaars gegevens. De treffers worden gezocht op basis van uniforme geanonimiseerde filters zonder gevoelige persoonsgegevens. Via het FIU.NET is het Meldpunt verbonden met de overige Koninkrijksmeldpunten.

  De meldpunten zijn in het kader van de eerder genoemde intentieverklaring overeengekomen om de ma3tch exercitie als proefproject tussen de Koninkrijksmeldpunten uit te voeren. Het proefproject is van start gegaan in oktober 2014 en is nog gaande. De bedoeling is om na te gaan welke voor- en nadelen de ma3tch exercitie met zich meebrengt. Tevens zullen standaard procedures vastgesteld worden in verband met toekomstige ma3tch exercities tussen de Koninkrijksmeldpunten.

Beveiligde communicatie Koninkrijksmeldpunten

Om de communicatie tussen de Koninkrijksmeldpunten te verbeteren is geïnvesteerd in hoog beveiligde apparatuur. Alle Koninkrijksmeldpunten zijn aangesloten op een beveiligd netwerk zodat zij middels videoconferentie met elkaar kunnen communiceren. Dit moet leiden tot het sneller uitwisselen van informatie en het nemen van beslissingen.

1.8 Meldgedrag

Het Meldpunt heeft onder meer als wettelijke taak het verstrekken van informatie over het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthouder. In 2014 heeft het Meldpunt op verzoek van de Toezichthouder 4 rapportages over het meldgedrag van bepaalde dienstverleners opgesteld. De rapportages worden zo veel mogelijk geautomatiseerd samengesteld.

1.9 Personeelsbeleid

Het versterken van de personeelscapaciteit

In 2014 is gestart met het werven van een administratief medewerker, een IT-Manager en een beleidsadviseur. Begin 2015 zullen de nieuwe medewerkers in dienst treden bij het Meldpunt. Vanuit bezuinigingsoverwegingen is gekozen om de IT-Manager niet aan te stellen in 2014.

Bezetting & Formatie



2010 - 9 personen



2011 - 10 personen



2012 - 10 personen



2013 - 12 personen



2014 - 12 personen

Certificering ACAMS

In 2014 zijn 6 medewerkers van het Meldpunt CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist) gecertificeerd. Deze certificering is internationaal erkend.

Analyst Notebook

Van 2 tot en met 5 december 2014 hebben 8 medewerkers van het Meldpunt een training gevolgd in het programma Analyst Notebook. Deze software wordt voor analysedoeleinden ingezet en maakt het mogelijk om relaties in een dataset inzichtelijk te maken en complexe informatie te visualiseren.

Casino training[1]

Op 9 en 10 april 2014 heeft de relatiebeheerder voor de Casino's van het Meldpunt aan een seminar en workshop getiteld "AML, Title 31 (Bank Secrecy Act) & SAR Conference & Workshop" deelgenomen. Het seminar en de workshop werden verzorgd door Casino Essentials en Dowling Advisory Group (DAG). Thema's die aan bod zijn gekomen zijn onder andere Title 31 (Bank Secrecy Act), rollen en verantwoordelijkheden van de compliance afdeling, compliance programma voor Casino's, meldplicht, monitoren van transacties, audit proces van toezichthouders, High Intensity Drug Trafficking Areas (HIDTA's) en High Intensity Financial Crime Areas (HIFCA's). Tevens werden er actuele voorbeelden gegeven van witwassen in instituten die zich niet aan hun AML en CFT verplichtingen hebben gehouden en de gevolgen voor deze instituten, waaronder ook Casino's en "Sports betting" bedrijven.

1. Niet opgenomen in de reguliere beleidsdoelstellingen voor 2014

1.10 Organisatieontwikkeling

Verhuizing

De huidige kantooroplossing werkt beperkend en belemmert het Meldpunt in het effectief uitvoeren van haar wettelijke taken en het behalen van haar strategische doelen. Het Meldpunt zal verhuizen naar een andere locatie zodra er een kantoor beschikbaar is dat voldoet aan alle internationale eisen die gelden voor FIUs.

Het implementeren van een nieuwe ICT infrastructuur

De huidige ICT infrastructuur is sterk verouderd en werkt belemmerend. In 2014 is met diverse partijen een Terms of Reference (TOR) opgesteld met als doel om de volledige ICT infrastructuur te vervangen. In 2015 zal de implementatie hiervan plaatsvinden.

Het implementeren van een Business Intelligence model

Business Intelligence kan omschreven worden als het proces van het verzamelen en omzetten van gegevens in beslissingsondersteunende informatie (intelligence). Deze intelligence wordt gebruikt om te bepalen of ongebruikelijke transacties verdacht verklaard dienen te worden.

Om te komen tot goede business intelligence moeten de volgende stappen genomen worden:

1. Gegevens verzamelen uit verschillende systemen (databases) en in een datawarehouse plaatsen;
2. De verzamelde gegevens omvormen zodat de gegevens uit de verschillende systemen met elkaar te vergelijken zijn en uniform zijn;
3. De verzamelde gegevens analyseren en omvormen tot informatie die bruikbaar is;
4. De gevonden informatie presenteren in een rapport of andere presentatievorm.

In 2014 is met diverse partijen een Terms of Reference (TOR) opgesteld waarin alle functionele vereisten zijn beschreven van een Business Intelligence model. In 2015 zal de implementatie hiervan plaatsvinden.

Het opstellen van diverse Cognos rapporten

De volgende Cognos rapporten zijn ontwikkeld voor operationele doeleinden: een doormeldingsrapport inclusief een overzicht over geldstromen, een rapport over meldgedrag en een rapport over de voortgang van analyses. Daarnaast is een Cognos rapport ontwikkeld voor het sneller kunnen genereren van kengetallen voor het jaarverslag.

Het opstellen van een plan van aanpak voor de implementatie van het Meldportaal MOTWEB

In 2014 is een plan van aanpak opgesteld waarin alle functionele vereisten zijn beschreven van het MOTWEB.

Enkele voordelen van het melden via een Meldportaal (internet) zijn:

- Meldingen kunnen sneller worden aangeleverd;
- Meldingen worden sneller verwerkt;
- Snellere doorontwikkeling mogelijk van het Meldportaal;
- Altijd de beschikking over de meest recente versie van het Meldportaal;
- De autorisatie van gebruikers wordt centraal onderhouden;
- Automatisch en direct inzicht in de status van de gedane meldingen (ontvangstbevestiging);
- Afdoeningsberichten zijn centraal inzichtelijk per dienstverlener;
- Onvolledige meldingen hoeven niet meer opnieuw te worden ingevoerd maar kunnen in het Meldportaal worden aangevuld;
- Communicatie tussen het Meldpunt en de dienstverleners verloopt op beveiligde wijze via het Meldportaal (bijvoorbeeld een artikel 27 LWTF bevraging);
- Het Meldpunt streeft er naar het Meldportaal in 2015 beschikbaar te stellen aan een geselecteerde groep dienstverleners. Daarna zullen andere gebruikers geleidelijk worden aangesloten. In een later stadium zal de functionaliteit van het Meldportaal worden uitgebreid.

Het doorontwikkelen van MOTSYS

Vanaf 2013 heeft het Meldpunt een nieuw en modern melding- en analysesysteem in gebruik. Dit systeem maakt het mogelijk om sneller en eenvoudiger transacties te onderzoeken die duiden op witwassen of het financieren van terrorisme. Ook de kwaliteit van de analyses wordt voortdurend verbeterd. Op basis van voortschrijdend inzicht zijn aanvullende functionaliteiten nodig om het meld- en analyseproces verder te optimaliseren. Zo is een meer gebruiksvriendelijke wijze om meldingen te corrigeren en te veredelen wenselijk. Het Meldpunt streeft er naar om het melden van ongebruikelijke transacties in de nabije toekomst nog efficiënter en effectiever te organiseren, waardoor de meldplicht door dienstverleners als minder belastend zal worden ervaren. Hiervoor is de inzet en doorontwikkeling van ICT systemen essentieel.

Het implementeren van het DECOS Management Systeem

Het Meldpunt is voornemend de nieuwste versie van het DECOS Management Systeem te installeren zodat informatie eenvoudig, snel en centraal beschikbaar is voor alle werknemers van het Meldpunt. *Digitaal werken wordt de norm*.

> *Digitaal werken wordt de norm*

Een voorwaarde om de nieuwste versie van het DECOS Management Systeem te installeren en in gebruik te nemen is de vervanging van de huidige besturingssystemen. Dit zal in 2015 plaatsvinden.

Het vertalen van alle teksten op de website in de Engelse taal

In maart 2013 heeft het Meldpunt de website www.fiu-aruba.com gelanceerd. Middels deze website worden dienstverleners geïnformeerd over de meldprocedure, relevante wetgeving, voorlichting die door het Meldpunt wordt georganiseerd en nieuws op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme. In 2014 is de volledige website vertaald naar het Engels. Daarnaast is een downloadsectie toegevoegd aan de website. Dit moet het zoeken naar documenten vereenvoudigen.

Het beschrijven van alle interne procedures van het Meldpunt

In het kader van de implementatie van het MOTSYS in 2013 zijn diverse interne procedures gewijzigd. Het vaststellen en beschrijven van de nieuwe procedures maakt onderdeel uit van het MOTSYS project. Naar verwachting zal in 2015 de procesbeschrijving worden afgerond.

Het afsluiten van een (Service Level Agreement) SLA voor het technisch beheer van het MOTSYS

Om de continuïteit van de bedrijfsvoering en de verdere ontwikkeling van MOTSYS te kunnen waarborgen is externe technische ondersteuning noodzakelijk. In 2014 is hiertoe een (concept)raamovereenkomst opgesteld met een externe partij.

Het implementeren van de beveiliging van de infrastructuur van het Meldpunt

In 2014 is met diverse partijen een plan van aanpak opgesteld om de fysieke beveiliging van het Meldpunt (verder) te verbeteren. In 2015 zal de implementatie hiervan plaatsvinden.

Autonomie Meldpunt[1]

In het kader van een wetenschappelijk (stage)onderzoek is door een student van de juridische faculteit van de Universiteit van Aruba (UvA) een onderzoek uitgevoerd naar de mate waarin het Meldpunt zelfstandig en onafhankelijk invulling kan geven aan haar wettelijke taken.

De wettelijke taken van het Meldpunt vloeien voort uit de internationale aanbevelingen van de FATF en de charter van de Egmont Group van Financial Intelligence Units.

Deze internationale organisaties vereisen onder meer dat:

1. Een FIU uitgerust dient te zijn met voldoende financiële, personele en technische middelen;
2. Een FIU dient over operationele onafhankelijkheid en autonomie te beschikken;
3. Een FIU dient haar werk te kunnen verrichten zonder enige politieke beïnvloeding, storende externe invloeden of het hinderen in de taakuitvoering.

Indien een land geen opvolging geeft aan de FATF aanbevelingen wordt het land onder verscherpt toezicht geplaatst (imagoschade) en volgen internationale sancties.

Operational Independence

The FIU should be operationally independent and autonomous, meaning that the FIU should have the authority and capacity to carry out its functions freely, including the autonomous decision to analyse, request and/or disseminate specific information. In all cases, this means that the FIU has the independent right to forward or disseminate information to competent authorities.
An FIU may be established as part of an existing authority. When a FIU is located within the existing structure of another authority, the FIU's core functions should be distinct from those of the other authority.
The FIU should be provided with adequate financial, human and technical resources, in a manner that secures its autonomy and independence and allows it to conduct its mandate effectively. Countries should have in place processes to ensure that the staff of the FIU maintain high professional standards, including standards concerning confidentiality, and should be of high integrity and be appropriately skilled.

The FIU should also be able to make arrangements or engage independently with other domestic competent authorities or foreign counterparts on the exchange of information.

Undue Influence or Interference

The FIU should be able to obtain and deploy the resources needed to carry out its functions, on an individual or routine basis, free from any undue political, government or industry influence or interference, which might compromise its operational independence.

In het onderzoek is de huidige Arubaanse LWTF getoetst aan verschillende internationale maatstaven. Daarnaast is de wetgeving vergeleken met die van de andere landen binnen het Koninkrijk. Uit het rechtsvergelijkend onderzoek blijkt dat Nederland, Sint Maarten en Curaçao recentelijk wetswijzigingen hebben doorgevoerd om de (juridische & operationele) zelfstandigheid en onafhankelijkheid van de Meldpunten te benadrukken en te versterken. Aanbevolen wordt om de Arubaanse LWTF in lijn met de overige landen binnen het Koninkrijk aan te passen.

1. Niet opgenomen in de reguliere beleidsdoelstellingen voor 2014


2014
Analyse
Koninkrijkssamenwerking
Kengetallen
Voorlichting
Cognos
Sancties
Verlaten regular follow up process
Toename doormeldingen
FIU
Witwassen
Toename terreurdreiging
CFATF
Feedback
Koninkrijksseminar
Organisatieontwikkeling
Personeelsbeleid
Praktijkvoorbeelden
FIU.NET
MOT
Meldgedrag
Typologieën
Internationale samenwerking
Egmont Group
Nationale samenwerking
MOTWEB

02 AML/CFT Ontwikkelingen

Overzicht jaar 2014

Veranderingen in (inter)nationale wet- en regelgeving volgen elkaar in snel tempo op. Het Meldpunt volgt alle ontwikkelingen op de voet en deelt deze kennis graag met u. Dit hoofdstuk biedt een overzicht van de belangrijkste AML/CFT ontwikkelingen van het afgelopen jaar.

Nationale ontwikkelingen

Op 15 februari 2014 is het nieuwe Wetboek van Strafrecht in werking getreden. De strafbepaling van witwassen is daarbij gewijzigd.

Voormalige strafbaarstelling van witwassen

Artikel 430a WvSr oud

1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar of geldboete van ten hoogste honderdduizend florin:

a. Een ieder die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult, wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;
b. Een ieder die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten

Huidige strafbaarstelling van witwassen

Artikel 2:404

1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de vijfde categorie:

a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;
b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten. De wetgever heeft in de nieuwe bepaling onder lid 1 sub a de woorden: 'of begrijpt' toegevoegd om de volgende reden:

De handelingen zijn iets anders geformuleerd en het moment van verkrijgen is beslissend. In verband met de zinsconstructie is "wist dat" niet vervangen door "opzettelijk", doch toegevoegd is "of begreep", om daarmee toch ook in de tekst tot uitdrukking te brengen, dat voorwaardelijk opzet voldoende is, zoals de Hoge Raad reeds enige malen heeft geoordeeld (HR 19 januari 1993, NJ 1993, 491 en HR 16 februari 1994, NJ 1994, 32). Door dit woordgebruik beoogt de regering inderdaad tot uitdrukking te brengen, dat ook indien men bewust de aanmerkelijke kans heeft aanvaard dat de goederen van misdrijf afkomstig waren (en dit dus: (wel) begreep), men veroordeeld kan worden wegens opzetheling. Natuurlijk is het voor een eventuele bewezenverklaring van 'begrijpen' niet noodzakelijk dat de verdachte dit begrijpen ook bekent. Het is immers goed mogelijk dat de rechter het 'begrijpen' afleidt uit de omstandigheden waaronder de verkrijging heeft plaatsgevonden in combinatie met de persoon van de verdachte.

(Memorie van Toelichting op het Wetboek van Strafrecht)



Internationale ontwikkelingen

Verlaten derde ronde evaluaties FATF

Op 12 februari 2014 hebben de leden van de FATF besloten om Aruba te verwijderen uit het regular follow up process. Hiermee komt een einde aan de verplichting van Aruba te rapporteren aan de FATF sinds het uitkomen van het evaluatierapport in 2009 (MER). Aruba heeft alle daarin geconstateerde gebreken met betrekking tot de Key and Core Recommendations effectief verholpen. Het algemeen niveau van compliance op alle Key and Core Recommendations is vastgesteld op LC (Largely Compliant). Op 28 mei 2014 hebben de leden van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) in navolging van de FATF besloten om Aruba eveneens te verwijderen uit het regular follow up process.

In juni 2014 eindigt de derde ronde van wederzijdse evaluaties. Direct daarna begint de vierde ronde van wederzijdse evaluaties. Tijdens deze vierde ronde zal de focus meer op de effectiviteit van de handhavingsketen komen te liggen. Het succesvol verlaten van het regular follow up process in de derde ronde van evaluaties laat onverlet dat Aruba zich blijft inspannen om het AML/CFT regime verder te verbeteren.

De evaluatie van Aruba in de vierde ronde van evaluaties staat gepland voor 2019.

Sancties

Op grond van de Sanctieverordening 2006 (AB 2007, no. 24) zijn diverse landsbesluiten in 2014 opgesteld. Hiermee is uitvoering gegeven aan verschillende Europese sanctieverordeningen. De maatregelen in deze sanctieverordeningen betreffen het bevriezen van fondsen en vermogensbestanddelen van personen en rechtspersonen die genoemd worden op een specifieke lijst. Het bevriezen van fondsen en andere vermogensbestanddelen houdt in dat geen transacties verricht mogen worden met /ten aanzien van de fondsen en vermogensbestanddelen van de op de lijst genoemde (rechts)personen.

Politiek prominente personen van Oekraïne

Op 5 maart 2014 heeft de Raad van de Europese Unie besloten maatregelen te treffen tegen de voormalige Oekraïense regering en hun aanhangers die verantwoordelijk zijn voor de schending van mensenrechten en fundamentele vrijheden van burgers.

Sancties tegen Rusland

De Raad van de Europese Unie heeft bevriezingsmaatregelen getroffen tegen personen en entiteiten die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne bedreigen of ondermijnen.

Sancties tegen Sudan en Zuid-Sudan
Gelet op de situatie in Sudan en in Zuid-Sudan zijn maatregelen getroffen tegen personen:

- Die het vredesproces belemmeren, een bedreiging vormen voor de stabiliteit in Darfur en de regio, internationale humanitaire wetgeving of wetgeving inzake de mensenrechten schenden of andere wreedheden begaan, het wapenembargo schenden of verantwoordelijk zijn voor bepaalde offensieve militaire vluchten boven Darfur;
- Die het politieke proces in Zuid-Sudan belemmeren, bijvoorbeeld door daden van geweld of schendingen van staakt-het-vurenovereenkomsten, alsook van personen die verantwoordelijk zijn voor ernstige schendingen van de mensenrechten in Zuid-Sudan.

Aanwijzingsbevoegdheid Hoofd Meldpunt
Op grond van artikel 2, eerste lid, aanhef en onder sub b van de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (AB 2012 no. 47) is het Hoofd van het Meldpunt bevoegd lijsten met personen, rechtspersonen, entiteiten en lichamen aan te wijzen. Hierdoor dienen alle transacties verricht door of ten behoeve van voornoemde personen en/of groepen onverwijld gemeld te worden aan het Meldpunt. Het Hoofd van het Meldpunt kan vooruitlopend op een nationaal besluit op grond van deze bevoegdheid de lijsten van de Raad van Europese Unie aanwijzen.

Egmont Group

In 1995 heeft de EG een aantal werkgroepen gecreëerd. Deze werkgroepen hebben tot taak om invulling te geven aan de missie van de Egmont Group, om samenwerking tussen de leden te bevorderen en het delen van kennis te stimuleren. De werkgroepen komen twee keer per jaar bijeen en doen verslag aan de Hoofden van de meldpunten. Er zijn momenteel 5 werkgroepen: Information Technology, Legal, Operational, Outreach en Training. Het Meldpunt is actief in de Legal, Outreach en Training werkgroep. Een medewerker van het Meldpunt is vice-voorzitter van de Training werkgroep.

BECA

Best Egmont Case Award (BECA) is een initiatief van de Training werkgroep en wordt vanaf 2011 jaarlijks uitgereikt aan de FIU(s) die de beste witwas of terrorisme financiering casus heeft (hebben) ingediend bij het Secretariaat van de EG. Een groep van enkele juryleden uit diverse werelddelen kiest de beste twee casussen uit gebaseerd op bepaalde criteria. De twee finalisten worden vervolgens uitgenodigd deze te presenteren aan de Hoofden van de FIUs tijdens de plenaire vergadering van de EG. Na het uitbrengen van de stemmen wordt de beste casus gekozen. De winnende FIU ontvangt de BECA. Het Meldpunt heeft in 2011, 2012 en 2014 als jurylid opgetreden voor de BECA.

Tevens is het Meldpunt actief in de projectgroep voor het publiceren van de BECA in 2014. De publicatie is een compilatie van de 22 beste casussen van 2011 tot en met 2013. De casussen geven een goed beeld van diverse financiële analyses die nuttig zijn in het kader van kennisdeling en het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme. De publicatie geeft inzicht in de cruciale rol die analyses hebben binnen een meldpunt. Bij het uitvoeren van analyses worden wereldwijd uiteenlopende methoden en technieken gehanteerd. Een goed begrip van de gebruikte methoden en technieken draagt bij aan een verdere verhoging van de kwaliteit van analyseproducten.

Legal Entities and Financial Products course (LEFP)

LEFP is een ander initiatief van de Training werkgroep van de EG waarin het Meldpunt participeert. Het doel van de Training werkgroep is om een cursus te ontwikkelen voor operationele analisten over mogelijk misbruik van rechtspersonen en financiële producten. Volgens planning zal de cursus afgerond worden in 2015. In het voorjaar van 2016 zal de cursus voor het eerst gegeven worden in een nog te bepalen regio.

Biennual census (EBC)

Het Meldpunt participeert in een speciaal bijeengeroepen subgroep van de EG om de EBC te herzien. In dit verband zal aan de Hoofden van de FIUs (HoFIU) de nieuwe doelstellingen, het tijdschema en de naleving van de procedure voor het niet- voltooien van de EBC 2015 worden voorgesteld.

Template on-site report

Naar aanleiding van de suggesties van het Meldpunt, overeenkomstig de geldende FATF Aanbevelingen, is de Onsite Assessment Report Template door de EG aangepast.

Witwassen
Strafbaarstelling
Sancties
Legal Entities
Financial Products course
BECA
Nationale ontwikkelingen
AML/CFT
Biennual census

03 Kengetallen

Kengetallen

In dit hoofdstuk worden de kengetallen van het Meldpunt gepresenteerd.

Leeswijzer

Vanaf 2013 wordt een nieuwe telwijze gehanteerd voor het registreren van meldingen. Daarnaast is in 2013 een nieuw indicatorenstelsel van kracht geworden. Deze factoren zijn van grote invloed op het trendbeeld vanaf 2013. De kengetallen van na 2013 zijn niet meer volledig vergelijkbaar met voorgaande jaren.

Om een goed beeld te geven van de trendbreuk is vorig jaar gekozen om voor het aantal ontvangen meldingen en het gebruik van indicatoren een verslagperiode te hanteren van januari tot juni. In dit verslag zijn tevens de maanden juli tot en met december verwerkt in de kengetallen. Hierdoor zijn de kengetallen over het voljaar 2013 en die van 2014 onderling te vergelijken.

Vanwege een correctieslag op de kengetallen zijn enkele cijfers voor dit jaarverslag aangepast ten opzichte van het jaarverslag in 2013.

3.1 Totaalcijfers

Dienstverleners		2011	2012	2013	2014
Financieel	Commerciele banken	4.502	4.214	17.544	19.839
	Offshore banken	38	46	71	74
	Geldtransactiebedrijven	2.028	4.487	2.410	2.786
	Levensverzekeraars	41	53	24	11
	Overige Financiële Instellingen	1	16	100	177
	Totaal	6.610	8.816	20.149	22.887
Niet Financieel	Accountants		1		2
	Advocaten	1		10	1
	Casino's	31	45	2.055	6.403
	Handelaren in juwelen	23	20	4	7
	Handelaren in voertuigen	60	38	33	43
	Makelaars			26	24
	Notarissen	3	3	32	349
	Trustkantoren	2		2	87
	Totaal	120	107	2162	6916
Douane	Totaal	1.107	1.010	921	871
Totaal		7.837	9.933	23.232	30.674

Tabel 1 Overzicht totaal aantal meldingen.

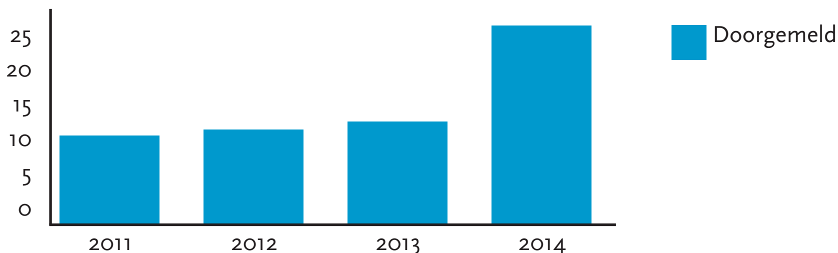
In 2014 zijn in totaal 30,674 meldingen ontvangen. Dit is een stijging van 32% ten opzichte van 2013. Het aantal ontvangen meldingen van *financiële dienstverleners* in 2014 vertoont een stijging van 14% ten opzichte van 2013.

De meldingen van de *niet- financiële dienstverleners* zijn eveneeens (sterk) toegenomen. Ten opzichte van 2013 is sprake van een stijging van 220%. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de zeer sterke toename van het aantal casino meldingen.

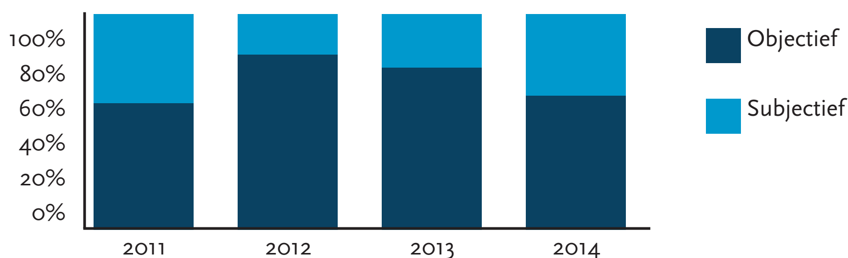
Het aantal meldingen van advocaten en accountants blijft zeer laag. In 2014 zijn slechts enkele meldingen ontvangen. In afstemming met de CBA en het Openbaar Ministerie zal onderzocht worden of mogelijk sprake is van meldverzuim. De meldingen van de groep notarissen zijn daarentegen sterk toegenomen, evenals die van de trustkantoren. Het aantal meldingen van de Douane betreffende de in- en uitvoer van contant geld is stabiel gebleven.

3.2 Doormeldingen

Het aantal doormeldingsrapporten dat aan opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (OM) is verstrekt is met 77% toegenomen ten opzichte van 2013. Het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek is met 300% toegenomen ten opzichte van 2013.

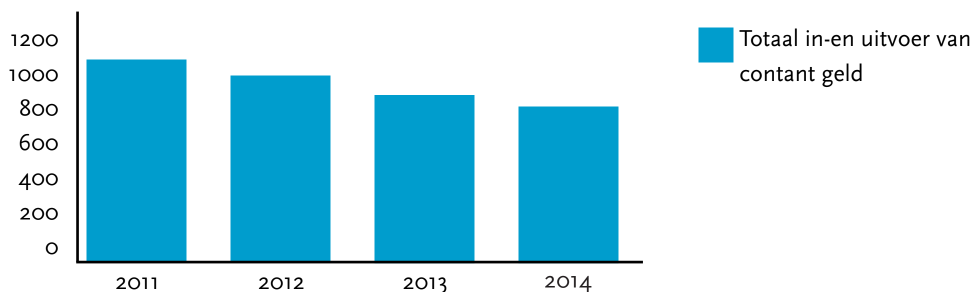


Grafiek 1 Status analyses.



Grafiek 2 Verhouding doormeldingen op basis van indicator.

3.3 Meldingen in-en uitvoer contant geld



Grafiek 3 Meldingen in-en uitvoer contant geld.

3.4 Nationale gegevensuitwisseling

Bevragingen

Het Meldpunt heeft in 2014 in totaal 6 bevragingen ontvangen en 38 bevragingen uitgestuurd. Het Meldpunt heeft in 2014 evenals in 2013 de meeste bevragingen verstuurd naar de Melders.

Nationaal

In 2014 is het Meldpunt 6 keer bevraagd door het OM. Dit zijn minder bevragingen dan in 2013. In 2014 heeft het Meldpunt voor analysedoeleinden zowel de politie als het OM bevraagd. Van de VDA en Directie Belastingen zijn in 2014 geen bevragingen ontvangen.

		2013		2014	
		inkomend	uitgaand	inkomend	uitgaand
Nationaal	OM	12	1	6	1
	Politie		1		1
	VDA	5	n.v.t.		n.v.t.
	Directie Belastingen	3			
	CBA				
	Dienstverleners	n.v.t.	13	n.v.t.	36
Totaal		20	15	6	38

Tabel 2 Correctie aantal inkomende bevragingen (20) tov jaarverslag 2013 (21).

3.5 Internationale gegevensuitwisseling

Internationaal

In 2014 heeft het Meldpunt 14 bevragingen van andere meldpunten ontvangen en zijn er 9 bevragingen verstuurd. Ook hebben 2 FIU's spontaan informatie gedeeld met het Meldpunt.

Jaar	2013	2014
Uitgaande	1	2
Ingekomen	4	2

Tabel 3 Spontane Informatie.

		2013		2014	
		inkomend	uitgaand	inkomend	uitgaand
Internationaal	FIU's	25	11	14	9
	Overig	0	0	0	0
Totaal		25	11	14	9

Tabel 4 Bevragingen.

04 Praktijkvoorbeelden en typologieën



Praktijkvoorbeelden en typologieën

In dit hoofdstuk worden twee voorbeelden gegeven van zaken uit de praktijk van het Meldpunt waarbij het vermoeden optrad dat er sprake was van witwassen.

De 'wijzen' uit het Oosten

Een totaal bedrag van ongeveer USD 170.000 wordt door een aantal bedrijven, uit een land in het Midden-Oosten, overgeboekt naar Aruba als zijnde een deelbetaling voor gekocht onroerend goed op Aruba. Conform de verkoopovereenkomst is de gevraagde prijs voor het onroerend goed USD 650.000. Het subject dat het onroerend goed koopt op Aruba woont zelf in een Europees land. Het Meldpunt ontvangt belastende informatie over het subject van een buitenlands meldpunt.

Onduidelijk is hoe de overgeboekte gelden zijn gegenereerd en welke relatie er bestaat tussen de bedrijven en het subject dat het onroerend goed koopt. Het subject kan niet aantonen dat deze een zakelijke relatie heeft met de partijen in het land in het Midden-Oosten.

Red flags

- Overboekingen uit een land in het Midden Oosten;
- Niet gerelateerde partijen;
- Herkomst van gelden niet verklaarbaar.

Boter bij de vis

Verschillende subjecten op Aruba verzenden bedragen variërend tussen AWG 1.000 en AWG 2.500 per transactie via geldtransactie-bedrijven naar verschillende begunstigden in een land in Latijns-Amerika. Een paar keer wordt als reden gegeven dat de verzonden gelden betrekking hebben op afrekeningen van groente, fruit, vis en andere goederen. Deze producten worden met barkjes naar Aruba vervoerd vanuit het betreffende land. Op één van die barkjes heeft de douane op Aruba verdovende middelen aangetroffen. Een aantal aangehouden subjecten met meldingen in het Meldregister is doorgemeld aan politie en justitie.

Red flags

- Het versturen van relatief kleine bedragen tegen hoge kosten;
- Buiten een mogelijke (zakelijke) relatie om worden gelden naar verschillende begunstigden gestuurd;
- Het versluieren van gelden middels moeilijk te controleren zakelijke activiteiten.

Klavertje vier

Een subject heeft gedurende een periode van een jaar verschillende stortingen in USD verricht op zijn rekening voor een totaal bedrag van circa USD 120.000. Gelet op het beroep (kelner) en de maandelijkse inkomsten van het subject is het niet waarschijnlijk dat het subject over zulke hoeveelheden USD beschikt. Het subject geeft elke keer ongeloofwaardige verklaringen voor de herkomst van het geld. Bijvoorbeeld casino winst of opbrengsten van omwisselingen met Amerikaanse toeristen. Nadere verklaringen wil het subject niet geven aan de bank. Het subject reageert boos en arrogant.



Red flags

Cliënt is betrokken bij transacties die niet passen in de normale beroeps- of bedrijfsuitoefening van de cliënt, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven;

- Cliënt kan/wil geen concreet of logisch antwoord geven, omtrent zichzelf, de herkomst of bestemming van het geld;
- Cliënt is betrokken bij transacties die door hun omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn.

Bruggen bouwen

Twee subjecten, die een bedrijf in bouw-materialen hebben op Aruba, voeren op naam van het bedrijf in een periode van drie jaar ongeveer AWG 2.000.000 contant uit naar een Europees land voor de aankoop van goederen en diensten. De namen van de leveranciers in het Europese land zijn niet genoemd op de aangifteformulieren in- en uitvoer contant geld.

In dezelfde periode heeft één van de subjecten diverse transacties verricht:
- Cheques zijn verzilverd voor een totaal bedrag van ruim AWG 177.000;
- Meer dan AWG 1.200.000 is opgenomen van zowel de persoonlijke bankrekening als van de rekening van het bedrijf voor de aankoop van de valuta van het Europese land;
- Ruim AWG 1.000.000 is overgeboekt op de rekening van een bedrijf in het Europese land (de enige keer dat de naam van het bedrijf is vermeld).

Het Meldpunt verzoekt het meldpunt in het Europese land voor informatie. Eén van de subjecten komt voor in het databestand van het desbetreffende meldpunt met een verdachte transactie, zijnde een contante afrekening van een groot bedrag voor de aankoop van goederen in het Europese land.

Tijdens het veredelingsproces ontvangt het Meldpunt ook een informatieverzoek van het Openbaar Ministerie waarin één van de subjecten verdacht wordt van witwassen. Het complete analysedossier wordt doorgemeld aan de justitiële autoriteiten.

Red flags
- Cliënt is betrokken bij transacties die door hun omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn;
- Cliënt heeft niet volledig aangifte gedaan van de herkomst en/of bestemming van het geld;
- Het fysiek transporteren van grote contante bedragen is niet gebruikelijk in het normale handelsverkeer.



05 Beleidsdoelstellingen 2015

Vooruitblik

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt wenst te realiseren in 2015.

Intake
- Digitaliseren meldingen;
- Implementeren XML-interface.

Analyse
- Implementeren Cognos rapporten;
- Verhogen aantal doormeldingen- eigen onderzoek;
- Verhogen aantal doormeldingen.

Nationale samenwerking
- Versterken nationale samenwerking;
- Afsluiten van convenanten.

Feedback
- Individuele feedback;
- Algemene feedback.

Onderzoek
- Opstellen typologierapport;
- Opstellen strategische analyse: trends banken.

Voorlichting
1. Advocaten;
2. Douane;
3. Autohandelaren;
4. Juweliers;
5. CBA/Meldpunt/OM;
6. Training document- en identiteitsfraude;
7. Congres chain reaction.

Internationale samenwerking
1. Sponsoring MOT-Suriname;
2. Participatie (C)FATF & EG.

Koninkrijkssamenwerking
- Werkgroep analisten;
- Ma3tch;
- Koninkrijks Risico-analyse (KRA).

Meldgedrag
- Verstrekken meldgedrag aan CBA;
- Verstrekken meldgedrag aan banken.

Personeelsbeleid

- Aanstellen administratief medewerker;
- Aanstellen (sr) beleids- en juridisch adviseur;
- Aanstellen informatietechnologie- en beveiligingsfunctionaris;
- Opleidingen.

Organisatieontwikkeling

- Real time dash-board;
- XML-interface;
- Digitaal aangifteformulier (Douane);
- Business Intelligence model;
- Meldportaal MOTWEB;
- MOTSYS;
- Website;
- DECOS;
- Afsluiten SLA's.
- Vernieuwing kantoorinrichting;
- Beveiliging verbindingen en infrastructuur Meldpunt;
- Vernieuwing IT hardware en software;
- Verhuizing (optioneel);
- FIU huisstijl;
- Standaardpresentatie in NL en Eng (verdieping);
- FIU film;
- Beschrijving interne procedures;
- Formatierapport.

VI Annex



Annex

I Chronologie
II Afkortingen
III Begrippen
IV Organisatieprofiel
V Indicatorenlijst
VI Internationale samenwerking
VII Nationale samenwerking
VIII Samenwerking binnen het Koninkrijk der Nederlanden
IX Wetgeving
X Strafbaarstelling

I Chronologie

Maanden	
Januari	Overleg FOP Kleine Commissie AML/CFT Stuurgroep overleg AML/CFT Stuurgroep overleg ivm NRA Briefing FATF follow-up report (FUR) met de Minister President en de Minister, belast met Financiën Presentatie KvK: Rechtspersonen Overleg Douane
Februari	FATF vergadering EG vergadering
Maart	Overleg CBA
April	Overleg MLCO & MLRO Banken Overleg OM Overleg FOP
Mei	CFATF vergadering Kennisuitwisseling CBA, OM Presentatie OECD
Juni	Egmont Group vergadering FATF vergadering Overleg CBA
Juli	Overleg FOP
Augustus	Overleg MLCO & MLRO Banken

September	Voorlichting Belastingadviseurs & Accountants ACAMS examen (1e groep) Overleg CBA Overleg FOP
Oktober	Koninkrijksseminar Overleg met vertegenwoordigers van DBB en Ministerie van Buitenlandse Zaken KPA (CID en BFO) Voorlichting Pandhuizen
November	CFATF vergadering Afsluiten convenant IASA Voorlichting Levensverzekeraars en Assurantietussenpersonen ACAMS examen (2e groep) Voorlichting Trustkantoren
December	Kennisuitwisseling CBA, OM, DBB, DWJZ Overleg MLCO & MLRO Banken Training Analist Notebook Presentatie OM betreffende doormelding

II Begrippen

Dienstverlener

Een financiële of een aangewezen niet- financiële dienstverlener, die op grond van artikel 1 LWTF meldplicht heeft.

Dienstverlenersoort

De dienstverleners worden onderverdeeld in twee soorten dienstverleners: financiële dienstverleners en aangewezen niet- financiële dienstverleners.

Financiële dienstverleners

Onder “financiële dienstverleners” wordt verstaan, een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1. Het aannemen van deposito’s en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2. Het verstrekken van leningen;
3. Financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
4. Het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5. Het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller’s cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
6. Het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7. Het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8. Het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
9. Het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10. Het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11. Het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12. Het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13. Het wisselen van geld en buitenlandse valuta;

Aangewezen niet- financiële dienstverleners

Onder "aangewezen niet- financiële dienstverleners" wordt verstaan een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

14. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
15. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
16. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
17. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
18. Een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44), alsmede een internetcasino;
19. Een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);

Meldergroep

Op basis van de LWTF onderscheidt het Meldpunt tenminste de volgende groepen dienstverleners:

- Accountant
- Advocaat en juridische adviseur
- Administratiekantoor
- Bank
- Belastingadviseur
- Beleggingsinstelling
- Casino's en Internetcasino
- Factoringbedrijf
- Geldtransactiebedrijf
- Handelaar in zaken van grote waarde
- Incassobureau
- Levensverzekeraar of bemiddelaar
- Makelaar
- Notaris
- Pandhuis | compra y venta
- Trustkantoor

Bovenstaande lijst is niet limitatief.

Witwassen

Het (doen) verrichten van handelingen, waardoor een voor de wet verzwegen vermogensaanwas ogenschijnlijk een legale oorsprong krijgt. Het doel van witwassen is het versluieren van de herkomst van het geld.
Over het algemeen wordt bij witwassen een drietal fases onderkend:

1. Plaatsing/inbreng: het vermogensvoordeel wordt (meestal onder de vorm van contant geld) voor het eerst in het financiële circuit gebracht.
2. Versluiering/circulatie: een opeenvolging van soms complexe financiële transacties met als doel de oorsprong van het vermogen te verhullen.
3. Integratie/investering: het vermogen wordt in de bovenwereld geïnvesteerd, bijvoorbeeld door de aankoop van een auto, boot of andere goederen.

Terrorisme

Onder terrorisme wordt verstaan het nastreven van doelen dan wel het verrichten van handelingen die er toe strekken om de bevolking of een deel van de bevolking van een land ernstige vrees aan te jagen, dan wel een overheid of internationale organisatie wederrechtelijk te dwingen iets te doen, niet te doen of te dulden, dan wel de fundamentele politieke, constitutionele, economische of sociale structuren van een land of een internationale organisatie ernstig te ontwrichten of te vernietigen. Doorgaans vindt dit plaats door (dreiging met) tegen mensenlevens gericht geweld.

Het financieren van terrorisme

Het financieren van terrorisme (ook wel terrorismefinanciering) is een verzamelnaam voor verschillende verschijnselen, die uiteindelijk tot doel hebben om terroristische activiteiten in materiële zin mogelijk te maken. Het gaat om het verkrijgen, verschaffen, verplaatsen en aanwenden van geld of andere waardevolle en in geld om te zetten middelen, door personen die zelf terroristische activiteiten ontplooien of door hen die dit ondersteunen.

Proliferatie financiering

Proliferatie omvat de ontwikkeling en productie van massavernietigingswapens en overbrengingsmiddelen en de verwerving van materialen, technologie en wetenschappelijke kennis om deze wapens te ontwikkelen. Proliferatie financiering heeft betrekking op de aankoop, verkoop en/of doorvoer van materialen die nodig zijn voor het produceren van massavernietigingswapens.

Ongebruikelijke transactie

Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake is van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangeduid.

Indicatoren

Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. De indicatoren zijn verdeeld in objectieve indicatoren en subjectieve indicatoren. Voor alle financiële en aangewezen niet- financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Objectieve indicator

Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals een match met een (sanctie)lijst of een transactie boven een specifiek grensbedrag. Voor het melden van een transactie onder een objectieve indicator is het niet vereist dat de dienstverlener een vermoeden van witwassen of het financieren van terrorisme heeft.

Subjectieve indicator

De subjectieve indicator is van toepassing indien de dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen of het financieren van terrorisme. De dienstverlener neemt hierbij de feitelijke omstandigheden van de transactie in overweging om te beoordelen of deze gemeld dient te worden.

Verdachte transactie

Het Meldpunt vervult een bufferfunctie tussen enerzijds de dienstverleners en anderzijds politie/opsporingsdiensten en justitie. Deze bufferfunctie draagt bij aan zowel de privacybescherming van de cliënt van de dienstverlener als aan het opsporingsbelang. Een ongebruikelijke transactie kan op drie manieren verdacht worden verklaard:

- Door eigen onderzoek van het Meldpunt op basis van informatie uit verschillende registers;
- Door informatie uit een lopend opsporingsonderzoek te matchen met ongebruikelijke transacties;
- Door informatie vanuit een bevraging van een FIU in het buitenland.

Enkel verdachte transacties worden doorgemeld aan politie/opsporingsdiensten en justitie.

Doormelding

Het dossier waarmee het Meldpunt ongebruikelijke transacties, die na onderzoek en analyse door het Meldpunt als verdachte transacties zijn aangemerkt, doormeldt aan politie en justitie.

Casuïstiek

Situaties uit de praktijk waarbij er mogelijk sprake was van witwassen en/of het financieren van terrorisme en die nader door het Meldpunt of een daarmee vergelijkbare instantie uit het buitenland zijn onderzocht en geanalyseerd, en/of aan politie of justitie zijn gemeld. Dit kunnen ook geanonimiseerde zaken zijn.

Red flags

Algemene voorbeelden van situaties (niet limitatief), die aanleiding kunnen geven om verder te bekijken of de voorgedane situatie mogelijk iets te maken zou kunnen hebben met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Als de dienstverlener het vermoeden heeft dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme, dient hiervan melding te worden gemaakt bij het Meldpunt.

Typologieën

In het kader van witwassen en het financieren van terrorisme wordt onder typologieën verstaan: lijsten met de verschillende methoden en technieken die op het moment gebruikt worden om wit te wassen en terrorisme te financieren. Criminelen bedenken steeds weer nieuwe methoden hiertoe, onder meer op grond van de plaatselijke economie, financiële markt en lokale bestrijdingsmaatregelen. De door criminelen gebruikte methoden verschillen daarom van plaats tot plaats en veranderen met de tijd.

Om op de hoogte te blijven van de laatst bekende methoden van criminelen op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme wisselen de FIU's over de hele wereld hierover informatie met elkaar uit, gebaseerd op recente zaken en/of studies van bepaalde risicogebieden. Deze informatie wordt verzameld en hieruit worden trends gedestilleerd om bepaalde risicogebieden voor witwassen en het financieren van terrorisme te adresseren. Dit vormt de basis voor een lijst met typologieën. Door de FATF worden ook jaarlijks rapporten met typologieën gepubliceerd op hun website.

III Organisatieprofiel

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) is opgericht in 1996. Het Meldpunt is een zelfstandig en onafhankelijk overheidsorgaan en ressorteert onder de Minister belast met Financiën. Het Meldpunt heeft een administratieve functie.

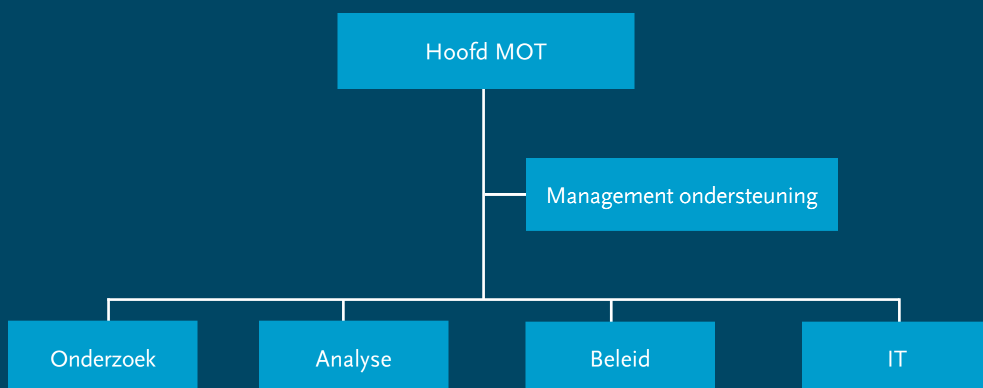
Taak

De primaire taak van het Meldpunt is om gegevens die het verkrijgt te verzamelen, registreren, bewerken en analyseren, om te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven; in het bijzonder witwassen en het financieren van terrorisme.

Doelstelling

Het Meldpunt levert vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter)nationale veiligheid.

Organogram



Formatie

Conform formatierapport is de formatie vastgesteld op 15 fte.

IV Indicatorenlijst

Code	Objectieve indicatoren
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld
130102	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's)
Code	**Subjectieve Indicatoren**
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met *witwassen*
130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met *terrorismefinanciering*

V Internationale samenwerking

Egmont Group

De Egmont Group is een internationaal samenwerkingsverband opgericht in 1995 om het uitwisselen van gegevens tussen FIU's te bevorderen. Daarnaast richt de Egmont Group zich op het versterken van Meldpunten door het verspreiden van informatie en het faciliteren van trainingen over (data)beveiliging, (strategische) analyses, methoden en technieken van witwassen en financieren van terrorisme en internationale ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT wet- en regelgeving.

FATF

De Financial Action Task Force (FATF) is een intergouvernementele organisatie die is opgericht in 1989 door de G-7. De FATF streeft ernaar om het internationale financiële stelsel te beschermen tegen witwassen en het financieren van terrorisme. De FATF heeft 40 'Recommendations' geformuleerd die landen voorschrijven welke (preventieve) maatregelen zij dienen te nemen om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. De FATF ziet toe op de naleving van deze aanbevelingen middels periodieke evaluaties. De aanbevelingen worden met enige regelmaat herzien. De laatste herziening heeft in 2012 plaatsgevonden. De FATF verricht daarnaast internationaal onderzoek naar nieuwe risico's, trends en methoden en technieken op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme.

CFATF

De Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) is een regionale zusterorganisatie van de FATF. In de CFATF zijn diverse landen uit het Caribisch gebied vertegenwoordigd.

FIU.NET

FIU.NET is een geavanceerd en gedecentraliseerd computernetwerk dat de Koninkrijksmeldpunten ondersteunt bij het uitwisselen van informatie en het uitvoeren van analyses. Het FIU.NET maakt geen gebruik van een centrale database waarin informatie wordt opgeslagen. FIU's wisselen enkel onderling informatie uit. Gegevens worden versleuteld verzonden en veilig opgeslagen in de database van de FIU's die betrokken zijn bij de uitwisseling. Naast het beveiligd uitwisselen van informatie tussen FIU's biedt het FIU.NET tevens mogelijkheden om gedeelde analyses uit te voeren en om verborgen criminele vermogens te detecteren. Dit is mogelijk door het (anoniem) matchen van transactie- en/of subjectgegevens.

Buitenlandse FIU's

Het Meldpunt werkt intensief samen met een groot aantal buitenlandse FIU's. Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden met andere FIU's zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen.

VI Nationale samenwerking

Het Meldpunt werkt op nationaal gebied samen met:

- Ministerie belast met Financiën
- Ministerie van Justitie
- Begeleidingscommissie
- Dienstverleners
- Openbaar Ministerie (OM)
- Korps Politie Aruba (KPA)
- Recherche Samenwerkingsteam (RST)
- Veiligheidsdienst Aruba (VDA)
- Belastingdienst (FIOT)
- Douane
- Centrale Bank van Aruba (CBA)
- Houders van relevante openbare en gesloten registers/ informatiebronnen
- Fondo Desaroyo Aruba (FDA)
- Financiële Opsporingspartners
- AML/CFT Stuurgroep overleg

VII Samenwerking binnen het Koninkrijk der Nederlanden

De internationale strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke aanpak binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Een nauwe samenwerking tussen de meldpunten van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en Nederland is daarbij van bijzonder belang.
Het wederzijds uitwisselen van kennis, ervaring, informatie en intelligence maakt het mogelijk om criminele samenwerkingsverbanden, die opereren vanuit het Koninkrijk der Nederlanden, gedetailleerd in kaart te brengen.

VIII ANNEX JAARVERSLAG 2014

Wetgevingsoverzicht

De inwerkingtreding van het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) heeft gevolgen voor andere wetgeving, zoals de LWTF. Zo is de verwijzing naar de strafbaarstelling van witwassen en het financieren van terrorisme in de LWTF gewijzigd. Daarnaast vallen de geldboetes die opgelegd kunnen worden voor het overtreden van enkele LWTF bepalingen nu onder een categorie conform het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24).

Daarnaast zijn in 2014 drie sanctiebesluiten van kracht geworden naar aanleiding van de besluiten van de Raad van Europese Unie.

Jaar	Vindplaats	Citeertitel
1995	AB 1995 no. 85 AB 1995 no. 86	Lv Meldplicht Ongebruikelijke Transacties Lv Identificatieplicht bij Financiële dienstverlening
1996	AB 1996 no. 22 AB 1996 no. 12 AB 1996 no. 13 AB 1996 no. 46	Ministeriële Regeling Lb datum van inwerkingtreding van de LMOT (AB 1995 no. 85) Lb. datum van inwerkingtreding van de LIF (AB 1995 no. 85) Lb. nadere identificatie vereisten (uitvoering artikel 1, onderdeel b, ten 6e en 3, onderdeel d) van de LIF
1997	AB 1997 no. 34	Invoeringsverordening Wetboek van Strafvordering van Aruba Wijziging artikel 23 en artikel 25 en 26 vervallen van de LMOT
1998	AB 1998 no. 70 AB 1998 no. 73	Lb. algemene bepalingen toezichtuitoefening (uitvoering artikel 23 en 9, lid 4) van de LMOT en LIF Landsverordening (LVV) tot wijziging van de LIF (AB 1995 no.86)
1999	AB 1999 no. 50 AB 1999 no 4	Lb. registerreglement mot (uitvoering artikel 4 lid 3 en 7 lid 1) Wijziging: 2001 25, 2003 45, 2004 6 MR identificatievereisten rechtspersonen (uitvoering artikel 3, lid 4) Wijziging: 2002 32

1999	AB 1999 no. 5	Lb. aanwijzing financiële diensten
	AB 1999 no. 19	Regeling indicatoren financiële dienstverleners 1999 (uitvoering artikel 10 lid 1). Wijziging: 2005 56, 2006 49
2000	AB 2000 no 23	Lb. aanwijzing financiële dienstverlening (uitvoering artikel 1, onderdeel A, ten 9e) Wijziging: 2001 25; 2002 27, 49
	AB 2000 no. 27	Lv. Meldplicht in- en uitvoer contant geld (inwerkingtreding 2003 15)
2001	AB 2001 no. 25	Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing casinotransacties)
	AB 2001 no 126	MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (AB 2001 no. 98)
	AB 2001 no. 98	MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10.1e lid van de LMOT)
2002	AB 2002 no. 12	Regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10 lid 1, van de LMOT) Wijziging: 2005 56, 2006 49
	AB 2002 no. 121	Lv. tot wijziging van de Lv. identificatie bij financiële dienstverlening (AB 1995 no. 86) (uitbreiding verplichtingen en wijziging strafbepaling)
	AB 2002 no. 25	Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren casino's (AB 2002 no. 12)
	AB 2002 no. 27	Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen)
	AB 2002 no. 29	Regeling indicatoren verzekeringswezen (uitvoering artikel 10 lid1) Wijziging: 2005 56, 2006 49
	AB 2002 no. 32	MR. tot wijziging van de Regeling identificatie-vereisten rechtspersonen (AB 1999 no. 4)
	AB 2002 no. 49	Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen)
	AB 2002 no. 59	Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren verzekeringswezen (AB 2002 no. 29)

2003	AB 2003 no. 41 AB 2003 no. 42 AB 2003 no. 42A AB 2003 no. 45 AB 2003 no. 15	Bevordering gegevensuitwisseling. Wijziging o.a. artikel 5 en 7 van de LMOT Voorziening bestrijding terrorismefinanciering. Wijziging artikel 6, 10, 11, 20 van de LMOT Verbeterblad Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het LB registerreglement MOT (AB 1999 no. 50) Lb. datum van inwerkingtreding van de Lv Meldplicht in -en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 23)
2004	AB 2004 no. 6	Lb. tot wijziging van het Landsbesluit Registerreglement. Wijziging artikel. 2 van het Registerreglement
2005	AB 2005 no. 56	MR. Aanpassingen op MR. AB 1999 no. 19, AB 2002 no. 12, AB 2002 no. 29 (Regeling indicatoren betreffende respectievelijk: financiële dienstverleners, casino's en verzekeringswezen.)
2006	AB 2006 no. 11 AB 2006 no. 67 AB 2006 no. 49	Wijzigingen in de LMOT en overige in verband met wijziging van de strafbepaling voor witwassen in het Wetboek van Strafrecht. Wijziging artikel 1 Lb Registerreglement (AB 1999 no. 50) MR. tot wijziging van diverse ministeriele regelingen ter uitvoering van artikel 10, 1e lid, van de LMOT (nav wijziging strafbaarstelling witwassen)
2009	AB 2009 no. 13 AB 2009 no. 14	Lv toezicht trustkantoren Wijzing LMOT; - Verandering van 'witwassen van geld' naar 'witwassen' - Aanwijzing nieuwe melders (beroepsbeoefenaren en handelaren in zaken van grote waarde) - Aanpassingen mbt: * Het begrip 'dienstverlener', 'dienst', 'transactie' ect. * Ondertoezichtstelling van GTBs * Bestuurlijke handhaving

2009	AB 2009 no. 15 AB 2009 no. 16 AB 2009 no. 17 AB 2009 no. 18 AB 2009 no. 19 AB 2009 no. 89	Lb Inwerkingtreding Lv toezicht trustkantoren Lb Inwerkingtreding wijzigingen LMOT, LIF, Lv Kredietwezen, Lv toezicht Verzekeringsbedrijf, Lv toezicht GTBs Regeling indicatoren casino's (wijziging) Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren Regeling indicatoren handelaren in zaken van grote waarde Strafbaarstelling van Terrorismefinanciering Verdeling van de toezichtbevoegdheid tussen het Meldpunt en CBA *Voorbereidingen voor het herzien en actualiseren van de meldplicht, toezicht en bestuurlijke sancties.*
2010	AB 2010 no. 6 AB 2010 no. 26 AB 2010 no. 27 AB 2010 no. 28	Wijziging LMOT (uitbreiding toezichtbevoegdheid CBA) Wijziging in de Lb in- en uitvoer geld mbt openbare meldingen, verandering van melding in aangifte. vaststelling vereisten van de aangifte. Sanctieverordening Wijziging op de Lv Meldplicht in- en uitvoer contant geld mbt de definitie van geld.
2011	AB 2011 no. 28 AB 2011 no. 29 AB 2011 no. 30 AB 2011 no. 65 AB 2011 no. 66 AB 2011 no. 78	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Invoeringsverordening landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen Regeling erkende aandelenbeurzen Regeling erkende introductielanden LWTF Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF

2012	AB 2012 no. 11 AB 2012 no. 23 AB 2012 no. 24 AB 2012 no. 36 AB 2012 no. 47 AB 2012 no. 55	Regeling verificatiedocumenten LWTF Interim-regeling indicatoren ongebruikelijke Transacties Wetboek van Strafrecht Aanpassing Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties Herziening Sectorale toezichtwetgeving naar aanleiding van de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
2013	AB 2013 no. 47 AB 2013 no. 77	Landsbesluit Register Meldpunt Ongebruikelijke Transacties 2013 Uitbreiding mogelijkheid toepassing sanctiebesluiten en verbetering aanwijzing toezichthouders
2014	AB 2014 no. 11 AB 2014 no. 12 AB 2014 no. 26 AB 2014 no. 30 AB 2014 no. 46 AB 2014 no. 47	Landsverordening invoering Wetboek van Strafrecht en reparatie wetgeving Landsbesluit inwerkingtreding van het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) en van de Landsverordening invoering Wetboek van Strafrecht en reparatie wetgeving (AB 2014 no. 11) Sanctiebesluit Oekraïne Landsbesluit aanpassing Sanctiebesluit Oekraïne (2014 no. 26) Sanctiebesluit Sudan Sanctiebesluit Zuid Sudan

IIX Strafbepaling Witwassen en terrorismefinanciering

Per 15 februari 2014 is het nieuwe Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) van kracht gegaan door middel van het landsbesluit inwerkingtreding (AB 2014 no. 12). Ten aanzien van de strafbaarstellingen voor witwassen en terrorismefinanciering heeft de inwerkingtreding geen wezenlijke veranderingen met zich mee gebracht.

Hierna volgen de strafbepalingen zoals die gelden vanaf voormelde datum:

Witwassen

Artikel 2:404

1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie:
a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;
b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.
2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 2:405

Hij die van het plegen van witwassen een gewoonte maakt, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste negen jaren of geldboete van de vijfde categorie.

Artikel 2:406

1. Als schuldig aan schuldwitwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van de vierde categorie:
a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;
b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.
2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 2:407
Bij veroordeling wegens een van de in deze titel omschreven misdrijven, kan de ontzetting van de in artikel 1:64, eerste lid, onderdelen a en b, vermelde rechten worden uitgesproken.

Terrorismefinanciering

Artikel 2:55

1. 1. Als schuldig aan terrorismefinanciering wordt met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie gestraft degene die opzettelijk:

a. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;
b. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf, of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;
c. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;
d. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt onder een ander verstaan natuurlijke personen, rechtspersonen, groepen van natuurlijke personen of rechtspersonen, en organisaties; onder fondsen wordt verstaan geld, alsmede alle zaken en alle vermogensrechten, hoe dan ook verkregen, en de bescheiden en gegevensdragers, in welke vorm of hoedanigheid dan ook, waaruit de eigendom of gerechtigdheid ten aanzien van het geld, de zaken of vermogensrechten blijken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, bankkredieten, travellers cheques, bankcheques, postwissels, aandelen, waardepapieren, obligaties, wissels en kredietbrieven.

Design by NOW! strategy and design

De fotografie waarvoor gekozen is dit jaar heeft als thema *MONUMENTEN.*

Een monument is iets bijzonders, en wel zo bijzonder dat we er gemeenschappelijke waarde aan toekennen. Elk monument is uniek en onderscheidt zich door zijn bijzondere maat, zijn individuele karakter en zijn detailleringen; een monument is een vertrouwd herkenningspunt in een steeds veranderende omgeving, het vertelt ons iets over de sociale, de economische en culturele geschiedenis van een land of streek. Monumenten zijn een deel van ons verleden, geven identiteit aan een plaats, en hebben daardoor ook belangrijke emotionele waarde."

Bron: Monumentenwacht Nederland

De foto's in het verslag laten diverse bekende, maar ook minder bekende Arubaanse monumenten zien. Sommige monumenten verkeren in een goede staat van onderhoud. Bij andere is het verval duidelijk zichtbaar. Door het plaatsen van deze foto's dragen we een steentje bij aan de bewustwording van de waarde van het cultureel erfgoed van Aruba.

Financial Intelligence Unit of Aruba
P.O. Box 462
Oranjestad, Aruba

Tel: (297) 583-3115
Tel: (297) 583-3206
Tel: (297) 583-3471
Fax: (297) 583-7637

www.fiu-aruba.com

